

2008

# OVERENS- KOMSTER

for  
mejeribestyrere,  
driftsledere og  
arbejdsledere, holdledere, formænd o.lign.

mellem  
Mejeribrugets Arbejdsgiverforening  
og  
Foreningen af mejeriledere og funktionærer

## **Indhold**

Overenskomst for mejeribestyrere .....	3
Overenskomst for driftsledere.....	5
Overenskomst for arbejdsledere.....	9
Protokollater.....	14

## **Bilag**

Orientering om AP NetLink .....	15
Orientering om Gruppeliv og Kritisk Sygdom .....	37

# Overenskomst for mejeribestyrere

## Overenskomst mellem Mejeribrugets Arbejdsgiverforening og Foreningen af mejeriledere og funktionærer angående mejeribestyrernes lønforhold mv.

### § 1.

Mejeribestyreren er mejeriets ansvarlige leder og dets tillidsmand i forholdet til medhjælperne, idet han i henhold til de til enhver tid gældende lønoverenskomster med disse antager og afskediger det til mejeriets drift nødvendige mandskab. Fra det tidspunkt en mejeribestyrers fratræden er besluttet, kan han dog kun med bestyrelsens tilslutning afskedige forhåndenværende mandskab.

### § 2.

**Stk. 1.** Der tilsikres mejeribestyreren følgende personlige årsløn:

- a) En fast grundløn på kr. 334.000,-. Pr. 1. oktober 2009 hæves grundlønnen til kr. 345.000,-. Pr. 1. oktober 2010 hæves grundlønnen til kr. 356.000,-.
- b) Et tillæg til grundlønnen, svarende til: (Differencen fra 125.000 ned til det i henhold til c beregnede tillæg divideret med 1,6) x 20 øre.
- c) Et produktionstillæg på mindst kr. 30.000,- og højst kr. 451.600,-. Maksimumbeløbet ændres pr. 1. oktober 2009 til kr. 466.600,-, og pr. 1. oktober 2010 til kr. 481.600,-.
  1. Kr. 3,10 pr. 1.000 kg sødmælk, der indvejes på mejeriet.
  2. Kr. 21,25 pr. 1.000 kg solgt smør.
  3. Kr. 85,10 pr. 1.000 kg solgt ost.
  4. Kr. 8,50 pr. 1.000 kg mælk og fløde solgt en gros. Dette tillæg ydes dog kun for leverancer, for hvilke der ikke er truffet aftaler, som muliggør anden form for vederlag.
  5. Kr. 31,95 pr. 1.000 kg solgte færdigemballerede konsummælksprodukter. Til konsummælksprodukter henregnes mælk, fløde og mælkevarer.

De i punkt 1-5 nævnte beløb hæves med virkning pr. 1. oktober 4 % i årene 2009 og 2010.

### § 3.

Fri bolig med have, brændsel og lys.

#### **§ 4.**

**Stk. 1.** Mejeriet og bestyreren tegner pensionsordning i henhold til den mellem Mejeribrugets Arbejdsgiverforening, Foreningen af mejeriledere og funktionærer og AP Pension indgåede overenskomst.

**Stk. 2.** Pensionsbidraget er fastsat til 15 % af den ferieberettigede løn. Pensionsbidraget hæves til 18 % for de mejeribestyrere, der er fyldt 50 år.

**Stk. 3.** Pensionsbidraget udredes med 2/3 af virksomheden og 1/3 af mejeribestyreren.

#### **§ 5.**

Aldersgrænsen for mejeribestyrere under denne aftale er 70 år.

#### **§ 6.**

Overenskomsten træder i kraft den 1. oktober 2008 og kan af hver af parterne opsiges med 6 måneders varsel til en 1. oktober, dog tidligst 1. oktober 2011.

København, den 15. september 2008.

For Mejeribrugets  
Arbejdsgiverforening:  
*Pejter Søndergaard*

For Foreningen af  
mejeriledere og funktionærer:  
*Søren Jensen*

# Overenskomst for driftsledere

**Overenskomst for driftsledere, der er medlemmer af Foreningen af mejeriledere og funktionærer og beskæftiget på virksomheder, der er medlemmer af Mejeribrugets Arbejdsgiverforening.**

## **§ 1.**

Denne overenskomst er gældende for funktionærer, der efter nærmere afstukne rammer er ansvarlige for driften af hvert enkelt produktionsanlæg under et mejeriselskab, eller er ansat efter overenskomsten for driftsledere.

## **§ 2.**

**Stk. 1.** Tidligere anciennitet som funktionær bevares og videreføres i pågældende stilling.

**Stk. 2.** Aldersgrænsen for driftsledere under denne aftale er 70 år.

## **§ 3.**

**Stk. 1.** Lønnen fastsættes under hensyntagen til produktionsanlæggets størrelse og ledelsesansvaret. Lønforhandling gennemføres én gang årligt. Dog kan forhandlingen udskydes i forbindelse med aftale om deltagelse i incitamentsprogrammer.

**Stk. 2.** Lønningerne tilstræbes reguleret på en sådan måde, at medarbejderens indtægt ikke forringes i relation til indtægten for virksomhedens øvrige ansatte.

## **§ 4.**

Der ydes pr. 1. oktober 2008 i alt 6 ekstra fridage pr. år, og fra 1. oktober 2009 7 ekstra fridage pr. år.

## **§ 5.**

Den 24. december, 31. december samt 5. juni fra kl. 12.00 betragtes som helligdag.

## **§ 6.**

En driftsleder, der hidtil har været bestyrer på et mejeri, som er tilsluttet det selskab, han nu er ansat under, sikres dog en mindsteløn, beregnet på grundlag af gennemsnittet af vedkommende mejeris produktionsforhold de tre sidst afsluttede hele regnskabsår inden tilslutningen og den til enhver tid gældende lønskala for mejeribestyrere.

## **§ 7. Graviditet, barsel og adoption**

**Stk. 1.** Det er en forudsætning for nedenstående betalinger, at arbejdsgiveren er berettiget til refusion svarende til den maksimale dagpengesats. Såfremt refusionen måtte være mindre, nedsættes betalingen til medarbejderen tilsvarende.

**Stk. 2.** Efter 9 måneders anciennitet i virksomheden ydes medarbejderen fuld løn under fravær i indtil 4 uger før forventet fødsel samt under 15 ugers orlov (barselorlov samt forældreorlov).

Under samme betingelser som ovenfor, dvs. med normal løn, betales 4 ugers orlov til fædre. De to første uger er fædreorlov, som skal holdes inden for de første 14 uger efter fødslen – uge 46, under forudsætning af, at faderen er dagpengeberettiget.

I forlængelse af de 19 ugers orlov (graviditets-, barsels- og forældreorlov), yder arbejdsgiveren (for fødsler efter 1. oktober 2008), betaling under fravær i indtil 9 uger, fordelt med 3 uger reserveret til moderen, 3 uger reserveret til faderen og 3 uger til enten moderen eller faderen. De 9 uger kan dog ikke placeres under evt. udskudt orlov.

Benyttes den reserverede del af orloven ikke, kan retten til fuld løn ikke overføres til den anden forælder.

Retten til fuld løn gælder i 25 uger (4+15+6) uagtet, at medarbejderen måtte have begyndt graviditetsorloven mindre end 4 uger før fødslen.

**Stk. 3.** Efter 9 måneders anciennitet i virksomheden har medarbejderen ret til fuld løn i indtil 25 uger i forbindelse med adoption.

**Stk. 4.** Der gives frihed med fuld løn, når det er nødvendigt, at medarbejderen indlægges på hospital sammen med barnet. Denne bestemmelse vedrører børn under 14 år.

Retten til frihed med løn følger det enkelte barn, hvorfor der maksimalt kan gives indehaveren af forældremyndigheden, der er omfattet af overenskomsten, 5 dages frihed med løn pr. barn inden for en 12 måneders periode. Friheden fordeles mellem indehavere af forældremyndigheden efter deres skøn.

Medarbejderen skal på opfordring fremlægge dokumentation for hospitalsindlæggelsen.

## **§ 8.**

**Stk. 1.** Selskabet og medarbejderen tegner pensionsordning i henhold til den mellem Mejeribrugets Arbejdsgiverforening, Foreningen af mejeriledere og funktionærer og AP Pension indgåede overenskomst.

**Stk. 2.** Pensionsbidraget er fastsat til 15 % af den ferieberettigede løn. Pensionsbidraget hæves til 18 % for de driftsledere, der er fyldt 50 år.

**Stk. 3.** Pensionsbidraget udredes med 2/3 af virksomheden og 1/3 af medarbejderen.

## **§ 9.**

Ferie ydes i henhold til gældende ferielov.

Medarbejderen kan med arbejdsgiveren indgå aftale om overførsel af ferie ud over 20 dage til følgende ferieår på følgende vilkår:

**Stk. 1.** Aftalen skal indgås skriftligt inden ferieårets udløb og kan alene omfatte allerede optjent ferie.

**Stk. 2.** Aftalen kan alene omfatte ferie ud over 20 feriedage.

**Stk. 3.** Der kan maksimalt overføres 5 feriedage i et ferieår. Ferie herudover skal holdes i ferieåret. Der kan på intet tidspunkt akkumuleres mere end 3 overførte ferieuger.

## **§ 10.**

**Stk. 1.** Opsiges en driftsleder med mindst 10 års anciennitet på grund af virksomhedslukning eller produktionsoverflytning skal arbejdsgiveren, i tillæg til de jf. Funktionærloven gældende opsigelsesvarsler for det aktuelle ansættelsesforhold, forlænge opsigelsesvarslet med 1 måned for den driftsleder,

der på opsigelsestidspunktet er fyldt 50 år. Til driftsledere, der er fyldt 55 år på opsigelsestidspunktet, skal opsigelsesvarslet på samme vis forlænges med 2 måneder.

**Stk. 2.** Opsigelse kan finde sted under og på grund af sygdom. Såfremt uarbejdsdygtigheden skyldes tilskadekomst ved arbejde for virksomheden, kan medarbejderen, uanset anciennitet, ikke opsiges inden for de første 6 måneder af den periode, hvor vedkommende er dokumenteret uarbejdsdygtig på grund af rettidigt anmeldt tilskadekomst, før dette har været drøftet med Foreningen af mejeriledere og funktionærer.

### **§ 11.**

Ansættelsen af en driftsleder i henhold til nærværende overenskomst bekræftes ved oprettelse af en mellem parterne udarbejdet ansættelseskontrakt, der til enhver tid skal leve op til bestemmelserne i ansættelsesbevis- og funktionærloven.

### **§ 12.**

Overenskomsten træder i kraft den 1. oktober 2008 og kan af hver af parterne opsiges med 6 måneders varsel til en 1. oktober, dog tidligst 1. oktober 2011.

København, den 15. september 2008.

For Mejeribrugets  
Arbejdsgiverforening:  
*Pejter Søndergaard*

For Foreningen af  
mejeriledere og funktionærer:  
*Søren Jensen*

# Overenskomst for arbejdsledere

**Overenskomst for arbejdsledere, der er medlemmer af Foreningen af mejeriledere og funktionærer og beskæftiget på virksomheder, der er medlemmer af Mejeribrugets Arbejdsgiverforening.**

## **§ 1.**

Denne overenskomst er gældende for arbejdsledere, herunder holdledere, formænd o.lign. i produktionen, og det forudsættes, at de pågældende opfylder betingelserne for at være arbejdsgiverens tillidsmænd i forholdet over for arbejderne i henhold til bestemmelserne i hovedaftalen mellem Sammenslutningen af Landbrugets Arbejdsgiverforeninger og Landsorganisationen i Danmark.

## **§ 2.**

**Stk. 1.** Lønnen fastsættes under hensyntagen til medarbejderens kvalifikationer, uddannelse, ansvar og indsats. Lønforhandling gennemføres én gang årligt. Dog kan forhandlingen udskydes i forbindelse med aftale om deltagelse i incitamentsprogrammer.

**Stk. 2.** Lønnen udbetales månedsvis bagud med 1/12 af årslønnen.

**Stk. 3.** Lønningerne tilstræbes reguleret på en sådan måde, at medarbejderens indtægt ikke forringes i relation til indtægten for virksomhedens øvrige ansatte.

## **§ 3.**

**Stk. 1.** Mejeriet og medarbejderen tegner pensionsordning i henhold til den mellem Mejeribrugets Arbejdsgiverforening, Foreningen af mejeriledere og funktionærer og AP Pension indgåede overenskomst.

**Stk. 2.** Pensionsbidraget er fastsat til 15 % af den ferieberettigede løn.

Pensionsbidraget hæves til 18 % for medarbejdere, der er fyldt 50 år.

**Stk. 3.** Pensionsbidraget udredes med 2/3 af virksomheden og 1/3 af medarbejderen.

#### **§ 4.**

**Stk. 1.** Medarbejderens arbejdstid følger den inden for mejerierne gældende arbejdstid. Som overarbejde regnes aftalt arbejde ud over den normale arbejdstid pr. dag. Den tid, der går til normalt forberedelses- og afslutningsarbejde, regnes ikke som overtid.

**Stk. 2.** Der ydes særskilt kompensation, såfremt medarbejderen udfører overarbejde, arbejde på skiftehold, arbejde på forskudt tid samt arbejde på søn- og helligdage. Undtaget herfra er dog de tilfælde, hvor der skriftligt er truffet aftale om, at der ved den under § 2, stk. 1 fastsatte løn er taget hensyn til sådanne særlige arbejdsforhold. Det bør præciseres i ansættelseskontrakten, hvilken andel af kontantlønnen denne kompensation udgør.

#### **§ 5.**

Der ydes pr. 1. oktober 2008 i alt 6 ekstra fridage pr. år, og fra 1. oktober 2009 7 ekstra fridage pr. år.

#### **§ 6.**

Den 24. december, 31. december samt 5. juni fra kl. 12.00 betragtes som helligdag.

#### **§ 7. Graviditet, barsel og adoption**

**Stk. 1.** Det er en forudsætning for nedenstående betalinger, at arbejdsgiveren er berettiget til refusion svarende til den maksimale dagpengesats. Såfremt refusionen måtte være mindre, nedsættes betalingen til medarbejderens tilsvarende.

**Stk. 2.** Efter 9 måneders anciennitet i virksomheden ydes medarbejderen fuld løn under fravær i indtil 4 uger før forventet fødsel samt under 15 ugers orlov (barselorlov samt forældreorlov).

Under samme betingelser som ovenfor, dvs. med normal løn, betales 4 ugers orlov til fædre. De to første uger er fædreorlov, som skal holdes inden for de første 14 uger efter fødslen – uge 46, under forudsætning af, at faderen er dagpengeberettiget.

I forlængelse af de 19 ugers orlov (graviditets-, barsels- og forældreorlov), yder arbejdsgiveren (for fødsler efter 1. oktober 2008), betaling under fravær i indtil 9 uger, fordelt med 3 uger reserveret til moderen, 3 uger reserveret til faderen og 3 uger til enten moderen eller faderen. De 9 uger kan dog ikke placeres under evt. udskudt orlov.

Benyttes den reserverede del af orloven ikke, kan retten til fuld løn ikke overføres til den anden forælder.

Retten til fuld løn gælder i 25 uger (4+15+6) uagtet, at medarbejderen måtte have begyndt graviditetsorloven mindre end 4 uger før fødslen.

**Stk. 3.** Efter 9 måneders anciennitet i virksomheden har medarbejderen ret til fuld løn i indtil 25 uger i forbindelse med adoption.

**Stk. 4.** Der gives frihed med fuld løn, når det er nødvendigt, at medarbejderen indlægges på hospital sammen med barnet. Denne bestemmelse vedrører børn under 14 år.

Retten til frihed med løn følger det enkelte barn, hvorfor der maksimalt kan gives indehaveren af forældremyndigheden, der er omfattet af overenskomsten, 5 dages frihed med løn pr. barn inden for en 12 måneders periode. Friheden fordeles mellem indehavere af forældremyndigheden efter deres skøn.

Medarbejderen skal på opfordring fremlægge dokumentation for hospitalsindlæggelsen.

## **§ 8.**

Ferie ydes i henhold til gældende ferielov.

Medarbejderen kan indgå aftale med arbejdsgiveren om at indgå aftale om overførsel af ferie ud over 20 dage til følgende ferieår på følgende vilkår:

**Stk. 1.** Aftalen skal indgås skriftligt inden ferieårets udløb og kan alene omfatte allerede optjent ferie.

**Stk. 2.** Aftalen kan alene omfatte ferie ud over 20 feriedage.

**Stk. 3.** Der kan maksimalt overføres 5 feriedage i et ferieår. Ferie herudover skal holdes i ferieåret. Der kan på intet tidspunkt akkumuleres mere end 3 overførte ferieuger.

## **§ 9.**

**Stk. 1.** I tilfælde af opsigelse, fravær som følge af sygdom eller kortere, tvungne indkaldelser til militærtjeneste (manøvrer) forholdes som anført i funktionærloven.

**Stk. 2.** Opsiges en arbejdsleder med mindst 10 års anciennitet på grund af virksomhedslukning eller produktionsoverflytning skal arbejdsgiveren, i til-læg til de jf. Funktionærloven gældende opsigelsesvarsler for det aktuelle ansættelsesforhold, forlænge opsigelsesvarslet med 1 måned for den arbejds- leder, der på opsigelsestidspunktet er fyldt 50 år. Til arbejdsledere, der er fyldt 55 år på opsigelsestidspunktet, skal opsigelsesvarslet på samme vis forlænges med 2 måneder.

**Stk. 3.** Opsigelse kan finde sted under og på grund af sygdom. Såfremt uar- bejdsdygtigheden skyldes tilskadekomst ved arbejde for virksomheden, kan medarbejderen, uanset anciennitet, ikke opsiges inden for de første 6 måne- der af den periode, hvor vedkommende er dokumenteret uarbejdsdygtig på grund af rettidigt anmeldt tilskadekomst, før dette har været drøftet med Foreningen af mejeriledere og funktionærer.

## **§ 10.**

**Stk. 1.** Under lovlige arbejdsconflikter mellem arbejdsgiver og arbejder udfø- rer arbejdslederen det arbejde, som han under normale forhold udfører. Hvor værdier står på spil, såfremt bestemte arbejder ikke foretages, er ar- bejdslederen dog pligtig til at være behjælpelig med at redde disse værdier.

**Stk. 2.** Under ulovlige arbejdsconflikter er arbejdslederen pligtig til at udføre ethvert arbejde, som sigter til at opretholde virksomhedens drift i størst mul- ligt omfang og på virksom måde at formindske tabet ved den ulovlige ar- bejdsstandsning.

**Stk. 3.** Enhver uvarslet arbejdsstandsning og enhver arbejdsstandsning, som arbejdsgiveren eller dennes organisation i henhold til lov om Arbejdsretten nedlægger protest overfor, betragtes som ulovlig, indtil en kendelse af Arbejdsretten eventuelt fastslår det modsatte.

## **§ 11.**

Ansættelsen af en medarbejder i henhold til nærværende overenskomst be- kræftes ved oprettelse af en mellem parterne udarbejdet ansættelseskontrakt, der til enhver tid skal leve op til bestemmelserne i ansættelsesbevis- og funk- tionærloven.

## **§ 12.**

Overenskomsten træder i kraft den 1. oktober 2008 og kan af hver af parterne opsiges med 6 måneders varsel til en 1. oktober, dog tidligst 1. oktober 2011.

København, den 15. september 2008.

For Mejeribrugets  
Arbejdsgiverforening:  
*Pejter Søndergaard*

For Foreningen af  
mejeriledere og funktionærer:  
*Søren Jensen*

# Protokollater

## Kompetenceudvikling

På grund af de strukturændringer, der finder sted i erhvervslivet, er det i gensidig interesse, at lederne også får en sådan frihed til efteruddannelse, at disse gives mulighed for at ajourføre uddannelse og kompetencer i øvrigt.

Parterne er på denne baggrund enige om at anbefale, at der gives lederne frihed til at deltage i relevante efter- og videreuddannelseskurser.

Kursusafgift, og eventuelle løntab, udredes af arbejdsgiveren, i det omfang udgifterne ikke er dækket af det offentlige, for så vidt angår ledere, der har været uafbrudt beskæftiget i samme virksomhed i de sidste 2 år.

Organisationerne er endvidere enige om, at på grund af de strukturændringer, der finder sted i erhvervslivet, og de kvalifikationskrav, der stilles til den enkelte leder, er en øget uddannelsesindsats nødvendig.

## Seniorordninger

Parterne er enige om, at der bør aftales individuelle seniorordninger for de enkelte ledere, herunder aftrappingsordninger.

## Sammenskrivning

Parterne er enige om, at der i overenskomstperioden skal ske en gennemgang af overenskomstaftalen for henholdsvis driftsledere og arbejdsledere, holdledere, formænd o. lign. med henblik på en sammenskrivning af overenskomsterne.

## Sundhedsordning

Der er for samtlige medarbejdere, efter de 3 overenskomster, indgået aftale om sundhedsordning.

Sundhedsordningen tegnes og betales af virksomheden gennem PensionDanmark, og træder i kraft pr. 1. januar 2009.

# Orientering om AP NetLink

## for ledere omfattet af overenskomsten mellem Foreningen af mejeriledere og funktionærer og Mejeribrugets Arbejdsgiverforening

Denne orientering om AP NetLink giver dig svar på mange af de spørgsmål, som du måske har om din pensionsordning. Hvis du alligevel mangler svar på nogle spørgsmål, er du velkommen til at kontakte kundegruppe 1, tlf. nr. 39 16 50 00. De fuldstændige regler fremgår af forsikringsbetingelserne.

*Hvis vi ikke hører fra dig, og du i øvrigt opfylder kriterierne for indtrædelse i AP NetLink, udsteder vi en standard pensionsoversigt til dig, hvilket du kan læse mere om under punkt 6 og 20 (se indrammede tekster).*

Beløbsgrænser, som er nævnt i denne orientering, gælder for 2008. Dine aktuelle forsikringsdækninger kan du se på [www.appension.dk](http://www.appension.dk) eller på din pensionsoversigt.

AP Pension tilbyder via AP NetLink helt nye og unikke muligheder for firmabaseret pensionsopsparing. Du bestemmer langt hen ad vejen selv, hvor og hvordan dine penge skal investeres. Om valget falder på obligationer, aktier eller en kombination afhænger af din situation. Det primære er, at valget nu er dit.

### 1. Hvornår bliver jeg tilmeldt til AP NetLink?

Som leder omfattet af overenskomsten mellem Foreningen af mejeriledere og funktionærer og Mejeribrugets Arbejdsgiverforening, bliver du tilmeldt AP NetLink straks ved ansættelsen, hvis du er fyldt 18 år.

Hvis du er fyldt 60 år, skal du på grund af reglerne i pensionsbeskatningsloven indtræde i AP NetLink på særlige vilkår, og AP Pensions konsulenter vil i den forbindelse hjælpe dig med at sammensætte pensionsordningen.

## 2. Hvor meget bliver der indbetalt?

Der skal betales et pensionsbidrag på 15 pct. af den pensionsgivende løn. Af denne del betaler du selv 5 pct. af din løn.

Pr. 1. januar 2007 gælder det, at pensionsbidraget udgør 18 pct. af den pensionsgivende løn for ledere der er fyldt 50 år. Af denne betaler du selv 6 pct.

Når prisen for arbejdsmarkedsbidrag og forsikringsdækninger er fratrukket, vil resten af bidraget blive anvendt til investering i fondsandele med den indbetalings-profil, som du har valgt. Vederlagene bliver fratrukket i opsparingsværdien.

## 3. Jeg har en pensionsordning i forvejen, hvad med den?

Hvis du har en pensionsordning i forvejen og ønsker at få overført opsparingen til AP NetLink, vil AP Pension rådgive dig om, hvordan det kan gøres. Opsparingen kan normalt overføres efter fradrag af handelsomkostninger og gebyr, når det sker i forbindelse med jobskifte.

## 4. Hvordan sammensættes opsparingen?

Gennem AP NetLink kan du investere i eksterne opsparingsfonde hos en række af de mest anerkendte fondsforvaltere.

Der er 3 overordnede metoder som du kan vælge, når du skal investere din pensionsopsparing:

### 1) AP Pension klarer tingene

Du kan vælge en af vores udløbsfonde, hvor risikoen er tilpasset til dit pensioneringstidspunkt. Hvis du f.eks. går på pension i år 2038, kan du vælge UdløbsFond 2038 og dermed sørger AP Pension for at tilpasse din risiko løbende.

### 2) Vi gør det i fællesskab

Du kan vælge en af vores profilfonde - AP Profil 35, AP Profil 25, AP Profil 15 og AP Profil 7. Vi anbefaler, at man vælger AP profil 35, hvis der

er mindst 35 år til pensionering og tilsvarende 25 år, 15 år og 10 år for de øvrige profilfonde. Men risikoen i fondene er nogenlunde konstant, og du skal derfor selv omlægge din investering, når du nærmer dig pensioneringstidspunktet.

### **3) Du klarer det hele selv**

Vi tilbyder et bredt udvalg af fonde, hvis du selv har lyst til at sammensætte fondene, så investeringen passer til dig.

En nærmere beskrivelse fremgår af de vedlagte bilag.

#### **AP Fonden og AP FlexFond**

Du kan også vælge at investere i AP Pensions egne fonde – AP Fonden og AP FlexFond. Renten i disse fonde følger pt. den almindelige depotrente for AP Pension.

Opsparing i AP Fonden og AP FlexFond forrentes pt. med AP Pensions beskattede depotrente, som udgør 6 pct. p.a. fra 1. januar 2008. Rentetilskrivningen sker hver måned. Hvis det viser sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenten ændres væsentligt, kan depotrenterne blive justeret. Det gælder både depotrenterne i 2008 og i fremtiden.

Opsparing, som placeres i AP Fonden kan ikke senere flyttes ud af fonden. I AP FlexFond kan du derimod købe og sælge andele dagligt. Du skal være opmærksom på, at der er flere vederlag i AP FlexFond.

I AP Fonden og AP FlexFond garanteres en årlig forrentning før pensionsafkastskat på 1,85 pct. af opsparingen efter fradrag af prisen for rentegarantien. Renten nedsættes, hvis Finanstilsynet nedsætter den maksimale grundlagsrente. Den nævnte rentegaranti vil fortsat gælde for det beløb, der er opsparret på tidspunktet for nedsættelsen af grundlagsrenten.

Prisen for rentegarantien udgør 0,15 pct. af opsparingen, som fratrækkes med 1/12 hver måned. Prisen for rentegarantien kan ændres.

#### **Indbetalingsprofil**

Før vi investerer dine pensionsindbetalinger i fonde, skal du fastlægge din indbetalingsprofil (opsparingsbidragets fordeling på fonde). Indbetalingsprofilen bestemmer, hvordan bidraget fordeles på indbetalingstidspunktet.

I Mejeribrugets ledere og funktionærers pensionsordning skal mindst 66,67 pct. af opsparingsbidraget placeres i AP Fonden, mens resten frit kan placeres i de eksterne fonde. Opsparing, der er placeret i AP Fonden, kan ikke flyttes fra AP Fonden til eksterne fonde.

Hvis intet andet er aftalt, bliver 66,67 pct. af opsparingsbidraget placeret i AP Fonden, og resten bliver placeret i AP Kontant.

Ved overførsel af værdi fra bestående AP Policer, kan op til en tredjedel af værdien placeres i eksterne fonde.

### **Opsparingsprofil**

Efterhånden som du opbygger din opsparing, kan du vælge at investere din opsparing i andre fonde end dem, som du anvender til de løbende indbetalinger, eller måske ønsker du, at din opsparing skal omfordeles, så den ligner det forhold som du har angivet i indbetalingsprofilen. Hvis du ønsker dette, skal du fastlægge en opsparingsprofil (opsparingens fordeling på fonde), således at du har to profiler, en for nye bidrag og en for eksisterende opsparing.

Hvis du afgiver en handelsordre, der vil medføre, at AP Fondens opsparing bliver reduceret ved gennemførelse af handelsordren, vil din handelsordre blive korrigeret. Korrektionen vil bestå i, at den afgivne handelsordre for eksterne fonde reduceres forholdsmæssigt, jf. nedenstående eksempel.

Eksempel ved handel via [www.appension.dk](http://www.appension.dk):

	Nuværende opsparingsprofil dag 1	Ønske om ny opsparingsprofil dag 1	Faktisk opsparingsprofil inden handel dag 2	Ny opsparingsprofil efter handel dag 2
AP Fonden	60 %	70 %	82 %	82 %
Ekstern fond 1.	20 %	10 %	2 %	6 %
Ekstern fond 2.	20 %	20 %	16 %	12 %

## 5. Hvordan ændrer jeg mine investeringer?

I forbindelse med etablering af din AP NetLink ordning skal du gå ind på [www.apnetlink.dk](http://www.apnetlink.dk) og bestille din personlige adgangskode, som er din direkte adgang til din pensionsordning. Her kan du løbende ændre din indbetalings- og opsparingsprofil.

Hvis du ønsker at ændre din investeringsprofil, skal du angive den ønskede procentfordeling ud for de enkelte fonde. Herefter kan du gå over i ordrebogen og se dine udestående handler. Handler som er afgivet inden kl. 24.00, vil blive ekspederet cirka kl. 12.30 den efterfølgende dag.

### Handelsforløb

Aktivitet i handelsdøgnet	Periode
Der kan indlægges handler indtil ..... klokken 24.00*	06.00* – 24.00
Købs- og salgsoorderne registreres.....	00.00 – 06.00
AP Pension foretager handelsafvikling ..... til aktuel markedskurs.	Ca. 12.00
Du kan se at handlen er effektueret til aktuel kurs.....	Ca. 12.30
Der kan igen handles.....	12.31 – 24.00

\*Indtil kl. 24.00 kan handlerne annulleres. Hvis du har udestående handelsordrer fra dagen i forvejen, kan du først handle igen fra kl. 12.31.

Ud over at foretage handler på [www.appension.dk](http://www.appension.dk) kan du også få andre oplysninger om AP NetLink:

### Fondsanalyse

AP Pension samarbejder med Morningstar, som siden 1984 har opbygget en global, markedsledende og anerkendt position som udbyder af investeringsinformation. Her har du mulighed for at få en samlet, uvildig og objektiv information om din nuværende investeringssammensætning. Du har også mulighed for at oprette testporteføljer, modtage nyhedsbreve m.v.

## **Fondsoversigt**

Hvis du klikker på fondene, kan du via AP Pensions samarbejde med Morningstar få beskrivelser, ratings, historisk afkast m.v. på fondene.

## **Dækningsoversigt**

På dækningsoversigten kan du se de samlede forsikringsdækninger og den opsparingsværdi, som du har i AP NetLink. Det er den øjeblikkelige værdi, som angives ved pensionering.

## **Depotopgørelse**

Depotopgørelsen viser indtægter, udgifter og opsparingsværdien.

## **Betalingsaftale**

Oversigten viser betalingsoplysningerne for din pensionsordning.

## **Investeringsoversigt**

Du kan se en oversigt over dine samlede pensionsinvesteringer fordelt på de forskellige valgte fonde.

## **Vederlag**

Oversigten viser de gældende vederlag på din pensionsordning.

Hvis du ikke kan gøre brug af [www.appension.dk](http://www.appension.dk), har du mulighed for at ændre din investeringsprofil enten via brev eller fax. Dette skal ske på en særlig blanket, som du kan bestille hos AP Pension eller hos din arbejdsgiver. Du skal være opmærksom på, at handler ikke kan blive ekspederet lige så hurtigt, som hvis du anvender internettet. Det vil tage en dag ekstra at ekspedere en handelsordre afgivet via brev eller fax, og hertil kommer den tid, det tager for posten at nå frem, hvis du sender ordren med brev.

## **6. Hvordan kan min forsikringsdækning sammensættes?**

AP NetLink kan indeholde forsikringsdækning ved:

- Invaliditet
- Dødsfald

Hvis du er ansat i fleksjob, eller har søgt og/eller fået bevilget offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse, kan du ikke få forsikringsdækning ved invaliditet. Anden forsikringsdækning kan tilbydes, hvis du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

## **Basisdækning og individuel forsikringsdækning**

Basisdækning betyder, at alle medarbejdere omfattet af AP NetLink har et minimum af forsikringsdækning ved død og/eller invaliditet.

### **Hvis du ikke selv vælger**

Hvis ikke andet er aftalt, og hvis du i øvrigt opfylder kriterierne for indtrædelse i AP NetLink, vil du blive omfattet af basisdækningen.

Du kan derudover individuelt sammensætte forsikringsdækningen inden for de rammer, som er beskrevet under punkterne 7-9. Hvis forsikringsdækningerne ikke er beskrevet som skattefrie udbetalinger, skal der svares skat/afgift af udbetalingerne.

### **Størrelsen af forsikringsdækningen**

Når du fastsætter din forsikringsdækning, skal du være opmærksom på, at størrelsen af forsikringsdækningerne er begrænset af bidragets størrelse på såvel tegningstidspunktet som senere. Hvis der ikke er tilstrækkeligt bidrag til at betale for forsikringsdækningerne, må disse reduceres eller bidraget hæves.

Bemærk i den forbindelse, at prisen for forsikringsdækningerne er etårige, og de stiger i takt med, at du bliver ældre.

### **Regulering og ændring**

De lønafhængige forsikringsdækninger reguleres mindst én gang om året på baggrund af de oplysninger om din pensionsgivende løn, som AP Pension modtager.

Forsikringsdækninger, som er individuelt prisfastsat, og som ikke er lønafhængige, reguleres ikke.

Øvrige forsikringsdækninger bliver reguleret efter nettoprisindekset, hver den 1. januar.

### **Prisen for forsikringsdækningen**

Prisen for forsikringsdækningerne er fastsat med udgangspunkt i dit erhverv og beskæftigelse. Du skal derfor straks meddele os, hvis du skifter erhverv eller beskæftigelse. Prisen kan i den forbindelse ændre sig. Forsikringsdækningen kan også blive sat ned eller helt bortfalde, hvis du skifter til et erhverv som efter AP Pensions skøn har en særlig høj risiko.

Prisen for forsikringsdækning ved død og invaliditet er ikke garanteret. AP Pension kan derfor ændre prisen til enhver tid for disse forsikringsdæknin-ger, hvis skadesforløbet udvikler sig på en måde, der gør, at AP Pension finder en ændring rimelig.

### Risikogruppe

Der er tilknyttet en risikogruppe til pensionsordningen. Hvis der opstår et overskud for et kalenderår, bliver det overført til dine investeringsfonde me- dio det efterfølgende kalenderår.

## 7. Hvordan er min forsikringsdækning ved invaliditet?

### Ophørende invalidepension

<b>Basisdækning</b>	
<b>Forsikringsdækning</b> Invalidepension, <i>månedlig udbetaling</i>	<b>Størrelse</b> 40 % af lønnen
<b>Supplerende forsikringsdækning</b>	
<b>Forsikringsdækning</b> Invalidepension, <i>månedlig udbetaling</i>	<b>Valgramme</b> 0 – 40 % af lønnen

Hvis din generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, nedsættes til halvdelen eller mindre, udbetaler AP Pension invalidepension. Invalidepensionen udbetales med virkning fra den 1. i måneden efter, der er forløbet 3 måneder fra erhvervsevnetabet, og længst til den 1. i måneden ef- ter dit fyldte 65. år. Udbetaling af invalidepension sker til din arbejdsgiver, så længe du modtager din hidtidige løn.

*Formålet med invalidepensionen er at sikre din levestandard i den periode, hvor du af helbredsmæssige grunde ikke har mulighed for at opretholde en almindelig lønindkomst.*

## Invalidesum

<b>Forsikringsdækning</b>	
<b>Forsikringsdækning</b> Invalidesum, <i>engangsbeløb</i>	<b>Valgramme</b> 0 – 1.090.000 kroner

Invalidesummen udbetales, hvis din generelle erhvervsevne inden dit 60. år nedsættes til 1/3 eller derunder. Udbetaling kan tidligst ske, når nedsættelsen har været uafbrudt i 12 måneder og skønnes at være af varig karakter.

Det kan aftales, at invalidesummen etableres som "livsforsikring uden fradrag", så udbetalingen ved invaliditet sker skatte- og afgiftsfrit.

Invalidesummen kan maksimalt udgøre 1.090.000 kr. (2008) eller op til 5 gange den valgte invalidepension.

*Formålet med en invalidesum er at give dig mulighed for at foretage nogle omlægninger i dit liv som følge af den varige invaliditet. Dette kan f.eks. være at købe hjælpemidler til dagligdagen, gøre boligen egnet til kørestol osv. Men du kan selvfølgelig anvende pengene, som du ønsker det.*

## Bidragfritagelse

Hvis din generelle erhvervsevne bliver nedsat til halvdelen eller mindre i mere end 3 måneder, skal du ikke længere betale pensionsbidrag, men pensionsordningen fortsætter som om bidraget fortsat betales. Det betyder, at der fortsat betales bidrag til forsikringsdækninger og opsparing, og du kan fortsat investere.

Bidragfritagelsen har tidligst virkning fra den 1. i måneden efter, der er forløbet 3 måneder fra erhvervsevnetabet, og længst til den 1. i måneden efter det fyldte 65. år.

*Formålet med bidragfritagelsen er at sikre din pensionsopsparing, selvom du ikke har en almindelig lønindkomst.*

## 8. Hvordan er min forsikringsdækning ved dødsfald?

### Opsparingen i fondene

Hvis du dør inden pensioneringstidspunktet, udbetales der en sum, der udgør den samlede opsparing. Opsparingen udbetales ud over den øvrige forsikringsdækning ved død.

### Dødsfaldssum

Forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Engangsbeløb, <i>inklusive basisdækning</i>	Valgramme 0 - 800 % af lønnen

Dødsfaldsdækningen udbetales, hvis du dør inden den 1. i måneden efter, at du ville være fyldt 65 år. Forsikringsdækningen etableres som ratepension, der udbetales over 10 år. Rateudbetalingen kan udbetales som et engangsbeløb i forbindelse med dødsfald. Dette kan i mange tilfælde give den mest gunstige skattemæssige behandling.

Det kan aftales, at dødsfaldssummen etableres som "livsforsikring uden fradragret", så udbetalingen ved død sker skatte- og afgiftsfrit.

*Dødsfaldsdækningen skal/bør sikre dine efterladte, så de kan klare sig økonomisk.*

### Børnepension

Forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Børnepension, <i>månedlig udbetaling</i>	Valgramme 0 – 25 % af lønnen

Børnepension må sammen med eventuelle andre børnepensioner etableret i eller uden for AP NetLink ikke overstige 25 pct. af den pensionsgivende løn

pr. barn. Pensionen udbetales fra forsikredes død til de berettigede børn, hvis disse er i live og indtil hvert barns 21. år.

*Formålet med børnepensionen er at sikre sine børn en årlig udbetaling, indtil de bliver voksne. Børnepensionen kan f.eks. være med til at sikre, at børnene har råd til at tage sig en uddannelse. Bemærk, at børnepensionen udbetales til værgeren (typisk ægtefælle), når børnene er under 18 år, men det er børnene, som bliver beskattet af udbetalingen, og derfor kan børnenes frikort anvendes.*

## **9. Hvem skal have udbetalingen ved død?**

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvem der skal have udbetalingen fra pensionsordningen, hvis du dør. Her kan du læse om de 3 muligheder.

### **Mulighed 1:**

Du kan begunstige "Nærmeste pårørende". Sker begunstigelsen den 1. januar 2008 eller senere, foretages udbetalingen efter følgende prioriterede rækkefølge:

#### *1. Ægtefælle eller registreret partner*

Ægtefællen eller den registrerede partner er den person, som du lever i ægteskab eller registreret partnerskab med. Hvis du er separeret, er den separerede ægtefælle eller partner ikke begunstiget.

#### *2. Samlever*

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner, er din samlever begunstiget under visse betingelser:

*Din samlever er nærmeste pårørende, hvis*

- I har fælles bopæl og har, har haft eller venter barn sammen, eller
- I har levet i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste to år før dødsfaldet

#### *3. Livsarvinger*

Hvis du ikke efterlader ægtefælle/registreret partner eller samlever, er dine livsarvinger begunstiget. Livsarvinger er børn, børnebørn osv.

#### *4. Arvinger efter testamente*

Er der ikke ægtefælle/registreret partner, samlever eller livsarvinger, er arvingerne i et oprettet testamente begunstiget.

### 5. Øvrige arvinger

Er der hverken ægtefælle/registreret partner, samlever, livsarvinger eller arvinger efter testamente, er arvingerne efter arveloven begunstiget.

### 6. Dødsboet

Er der ingen begunstigede efter ovennævnte punkter 1-5, sker udbetaling til dødsboet, og udbetalingen er ikke kreditorbeskyttet.

Hvis ikke du foretager dig noget er "Nærmeste pårørende" begunstiget på pensionsordningen.

Har du indsat "Nærmeste pårørende" som begunstiget før den 1. januar 2008, skal du være opmærksom på, at samlever ikke er omfattet af begunstigelsesbestemmelsen. Hvis du skriftligt meddeler AP Pension, at du ønsker begunstigelsesbestemmelsen ændret til ny "Nærmeste pårørende", vil samlever komme før børn som "Nærmeste pårørende" – forudsat betingelserne under Mulighed 1., punkt 2, er opfyldt.

### Mulighed 2:

Du kan indsætte en eller flere fra følgende personkreds: Ægtefælle/registreret partner, frasepareret ægtefælle/registreret partner, fraskilt ægtefælle/registreret partner, livsarvinger, stedbørn og disses livsarvinger. Derudover kan du indsætte en navngiven samlever, som du har fælles bopæl med på begunstigelsestidspunktet og dennes livsarvinger.

Hvis bidraget til forsikringsdækningen ved død ikke er fradragsberettiget, har du mulighed for at indsætte en begunstiget efter eget valg.

Ægtefælle og livsarvinger (børn og børnebørn) er tvangsarvinger. Hvis du begunstiger en person udenfor denne kreds - f.eks. en samlever - og efterlader du dig samtidig tvangsarvinger, kan de gøre indsigelse mod udbetalingen og eventuelt få andel i den.

### Mulighed 3:

Du kan slette begunstigelsesbestemmelsen, og udbetalingen vil i dette tilfælde tilgå dødsboet, og er ikke kreditorbeskyttet.

## 10. Hvor meget skal jeg betale i vederlag?

De vederlag og gebyrer der fratrækkes, fremgår af det anmeldte bonusregulativ til Finanstilsynet. Vederlag og gebyrer er ugaranterede, og de kan derfor ændres til enhver tid.

I skemaet fremgår de vederlag og gebyrer som gælder for pensionsordningen pr. 1. januar 2008.

<b>Procent af pensionsbidraget til AP Pension</b>	<p>Vederlaget udgør 3,45 pct. af det årlige pensionsbidrag.</p> <p>For bidrag i intervallet 50.000 kr. til 100.000 kr. udgør vederlaget 2,95 pct. For bidrag i intervallet 100.000 kr. til 200.000 kr. udgør vederlaget 2,70 pct. For bidrag, som overstiger 200.000 kr., udgør vederlaget 2,45 pct. For bidrag over 500.000 kr. opkræves ikke vederlag.</p>
<b>Procent af opsparing til AP Pension</b>	<p>Vederlaget udgør 0,15 pct. af opsparingsværdien i eksterne fonde. For den del af opsparingsværdien, som overstiger 1 mio. kr. udgør vederlaget 0,10 pct.</p> <p>Gebyret udgør 17,00 kr. om måneden, hvis der kun er valgt AP Fonden. Er der valgt andre fonde, er gebyret 44,00 kr. om måneden. Gebyr ved tilbagekøb og overførsel udgør 1.300,00 kr.</p>
<b>Gebyr til AP Pension</b>	<p>Ved tilbagekøb og overførsel indenfor en periode på 3 år efter etablering, lægges eventuelt uafskrevne etableringsomkostninger, dog max. 1.000 kr. Det gælder dog ikke for overførsler indenfor jobskifteaftalen og for virksomhedsomdannelse.</p> <p>Gebyr ved ændring til hvilende ordning udgør 341,00 kr. Hertil kommer et månedligt gebyr på 44,00 kr.</p>

## **Handelsomkostninger i eksterne fonde**

Kursspread:

Der er forskel på den kurs, som der bliver købt til og den kurs, der bliver solgt til, ved handel med investeringsbeviser i eksterne fonde. Forskellen varierer fra fond til fond, og forskellen mellem købskursen og salgskursen kaldes for kursspread. Salgs- og købskurserne kan ses på [www.appension.dk](http://www.appension.dk). Der betales også kursspread, når AP Pension omlægges investeringssammensætningen i Udløbsfondene og AP ProfilFondene.

Kurtage:

Når der sælges ud af en ekstern fond, bliver der fratrukket en del af værdien - "salgsomkostning". Tilsvarende bliver der fratrukket en "købsomkostning", når der bliver købt andele i en fond. Omkostningen (kurtagen) udgør 0,25 pct. af det handlede beløb ved henholdsvis køb og salg. Kurtage, som overstiger 100 kr. pr. handel pr. fond, registreres og vil senere blive refunderet.

Der bliver dog ikke fratrukket kurtage, når AP Pension ændrer fondssammensætningen i Udløbsfondene og AP ProfilFondene.

## **Kickback reducerer omkostninger**

AP Pension modtager storkunderabat, også kaldet kickback, for at handle med investeringsforeninger i AP NetLink. Kickback bruges til at reducere omkostningerne og bliver overført til medarbejdernes investeringsfonde. Størrelsen af kickback varierer, men udgør i gennemsnit 0,5 pct. af opsparingen.

## **Handelsomkostninger i AP Fonden og AP FlexFond**

Kursspread:

Der betales ikke kursspread i AP Fonden og AP FlexFond.

Kurtage:

Kurtagen udgør 0,25 pct. af det handlede beløb ved henholdsvis køb og salg i AP FlexFond. Kurtage, som overstiger 100 kr. pr. handel, registreres og vil senere blive refunderet.

Der er ikke kurtage ved køb og salg i AP Fonden.

Kursværn:

Hvis markedsværdien af AP Pensions investeringsaktiver bliver mindre end kundernes samlede depoter (livsforsikringshensættelser), indtræder et særligt kursværnsfradrag, der bliver fratrukket ved salg af andele i AP Fonden og AP FlexFond.

## 11. Hvad med bonus?

Risikobonus, som følge af overskud i risikogruppen, tilgår de valgte fonde. Risikobonus, for livsforsikring uden fradragsret, benyttes til prisreduktion af forsikringsdækningerne.

Løbende ydelser under udbetaling, f.eks. en invalidepension, vil hvert år den 1. januar blive forhøjet, hvis der er opsparet bonus det foregående år. AP Pensions beskattede depotrente samt udgifter til forsikringsdækning og vederlag indgår i fastsættelsen af bonusbeløbet.

## 12. Hvad med skatten?

### **Arbejdsmarkedsbidrag (bruttoskat) af pensionsbidraget**

Du skal betale arbejdsmarkedsbidrag (p.t. 8 pct.) til staten af arbejdsgiverindbetalte pensionsbidrag på pensionsordninger. AP Pension fradrager arbejdsmarkedsbidraget i det indbetalte bidrag og videresender det til staten.

### **Pensionsbidrag og udbetalinger**

Bidrag til AP NetLink skal ikke medregnes i den personlige indkomst. Forsikringsdækninger, som er etableret uden fradragsret, indberettes af AP Pension som B-indkomst. Bidrag til kapitalpension bliver indberettet og medregnet i topskattegrundlaget ved årsopgørelsen.

Ved udbetaling af éngangssummer ved dødsfald, invaliditet eller pensionering, skal AP Pension tilbageholde og indbetale en afgift til staten på p.t. 40 pct. Løbende udbetalinger er indkomstskattepligtige, men der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag.

Forsikringsdækninger, som er etableret uden fradragsret, udbetales skatte- og afgiftsfrit.

### **Generelt**

Den skattemæssige behandling er underlagt den til enhver tid gældende lovgivning.

### 13. Hvilke papirer modtager jeg fra AP Pension?

Når din pensionsordning begynder, modtager du en pensionsoversigt med angivelse af de aktuelle forsikringsdækninger, forsikringsbetingelser og en prognose over udbetalingen ved pensionering.

Som nævnt kan du dagligt følge udviklingen i de enkelte fonde på [www.ap-pension.dk](http://www.ap-pension.dk).

Når du foretager ændringer i investeringssammensætningen, fremsender AP Pension en bekræftelse på dette.

### 14. Hvilken service kan jeg forvente?

Servicepakken omfatter følgende serviceydelser:

#### **Fast konsulenttilknytning**

Der er tilknyttet en fast konsulent til din pensionsordning.

#### **Orienteringsmøder**

Vi vil jævnligt tilbyde orienteringsmøder for alle medarbejderne.

Et orienteringsmøde kan have følgende dagsorden:

- Hvor stor er sandsynligheden for død, invaliditet og pensionering
- Sociale ydelser
- Sådan virker pensionen
- Hvilke papirer modtages
- Prognoseforudsætninger
- Regler for efterløn
- Ny lovgivning
- Serviceydelser til kunder i AP Pension
- Skatteregler/supplerende ordninger

#### **Personlige samtaler**

I forbindelse med pensionsordningens etablering samt senere orienteringsmøder tilbydes du en personlig samtale, således at forsikringsdækningen kan sammensættes efter dit eget individuelle behov.

I konsultationen rådgives der som minimum om følgende:

- Valg af forsikringsdækninger indenfor rammerne
- Valg af opsparingsform, samt eventuelt frivilligt bidrag under hensyntagen til offentlige ydelser, samt øvrige ordninger
- Pensioneringstidspunktets konsekvenser for efterløn
- Mulighed for overførsel samt konsekvenser heraf (grundlag/vederlag)
- Begunstigelse
- Tilbud om pension til ægtefælle/samlever

AP Pensions konsulenter er ikke uddannede investeringsrådgivere, og rådgiver derfor ikke om individuelle sammensætninger af fonde, men de kan med UdløbsFondene og ProfilFondene og AP FlexFond hjælpe med at sammensætte investeringsmixet, så det passer til din risikovillighed.

Der rådgives om øvrige forhold efter behov (f.eks. pensionsordninger ved separation/skilsmisse).

### **Lån**

Medarbejdere, der er omfattet af pensionsordningen, har efter nærmere regler mulighed for at låne op til 75.000 kr. i AP Pension uden sikkerhed.

### **Kundeblad**

To gange årligt udsender AP Koncernen kundebladet Apropos AP til dig. Bladet behandler aktuelle emner om pension mv.

### **Nyhedsbrev**

Nyhedsbrevet "Kort & Godt" udkommer månedligt og sendes til din arbejdsgiver. Her oplyses i kortfattet form de vigtigste informationer, som berører pensionsmarkedet. Du kan se/bestille nyhedsbrevet på internettet, [www.ap-pension.dk](http://www.ap-pension.dk), hvor du også kan se relevante oplysninger om AP Koncernen.

### **AP NetLink Nyt**

Nyhedsbrevet "AP NetLink Nyt" udkommer 2 gange årligt og sendes til dig.

### **Juridisk rådgivning**

AP Pension stiller juridisk ekspertise til disposition i spørgsmål, der har relation til pensionsaftalen.

## **Socialrådgivere**

AP Pension stiller socialrådgiverservice til rådighed for dig i forbindelse med overgang til efterløn eller pension, ved dødsfald, invaliditet og lignende, hvis du ønsker det.

## **Seniorkurser**

AP Pension udbyder mod deltagergebyr seniorkurser for ældre medarbejdere.

### **15. Hvilke helbredsoplysninger skal jeg afgive?**

#### **Ved indtrædelse i pensionsordningen**

Da AP Pension skal kende den risiko, som vi forsikrer, er det nødvendigt, at du afgiver oplysninger om dit helbred. Helbredsoplysningerne vurderes af AP Pension og AP Pensions lægekonsulent. Eventuelt skal der afgives yderligere helbredsoplysninger. Hvis du skal til lægen, vil AP Pension afregne lægehonoraret direkte med lægen.

Når AP Pension har vurderet helbredsoplysningerne, kan det i nogle tilfælde vise sig, at det ikke er muligt at etablere/ændre ordningen på normale vilkår. I de situationer får du tilbudt det bedst mulige alternativ.

I Mejerbrugets ledere og funktionærers pensionsordning skal du ikke afgive helbredsoplysninger ved indtræden i pensionsordningen.

Hvis der inden for en periode på 3 måneder fra tilmeldingstidspunktet, (jf. § 2) indsendes en begæring med valg af supplerende forsikringsdækninger, sker ændringen fremadrettet, men dog uden afgivelse af yderligere helbredsoplysninger end hvad der ellers skulle have været afgivet på etableringstidspunktet. Modtages begæringen efter de 3 måneder, bliver dette betragtet som en ændring, og reglerne for ændringer vil være gældende.

#### **Ved senere ændringer af forsikringsdækninger**

Ved forhøjelse af forsikringsdækningen skal du ikke afgive helbredsoplysninger, når forhøjelsen er under 25 pct. og betinget af følgende kriterier:

- indgåelse af ægteskab
- skilsmisse/separation
- ægtefælles død
- familieførogelse, herunder adoption

Du skal sørge for at meddele os ændringen inden for 3 måneder efter begivenhedens indtræden. Ved familieførøgelse, herunder adoption, skal du blot meddele det inden 12 måneder.

### **Generelt**

Risikosummer over 20 mill. kr. skal generelt accepteres af AP Pensions gensikringspartner, og der skal i dette tilfælde afgives helbredsoplysninger uanset ovennævnte regler.

Satsen er for 2008, men ugaranteret og kan derfor ændres.

### **16. Hvad sker, hvis jeg går på orlov?**

Ved orlov kan du få henstand.

Henstand betyder, at du bevarer forsikringsdækningen fuldt ud, men stopper indbetaling af pensionsbidrag. Bidraget for forsikringsdækningerne bliver betalt af opsparingen i fondene og af den selvstændige risikogruppe, hvis dækningen er etableret som *"livsforsikring uden fradragsret"*. Der kan kun vælges henstand, så længe der er opsparing i fondene

Efter orlov har du ret til at genoptage indbetaling af pensionsbidrag uden at afgive nye helbredsoplysninger.

### **17. Hvilke muligheder har jeg ved fratrædelse?**

Hvis du fratræder din stilling uden at gå på pension, kan AP NetLink fortsættes på individuelle vilkår med en ny arbejdsgiver, eller ordningen kan ændres til en hvilende ordning (fripolice). Hvis ordningen ændres til fripolice, bortfalder forsikringsdækningen.

Det er vigtigt, at pensionsordningen ikke bliver ændret til fripolice, hvis du fratræder som følge af sygdom. Hvis det er tilfældet, bør du kontakte os og eventuelt få henstand med bidragsbetalingen.

Du kan ved fratrædelse få henstand med bidragsbetalingen. Derved bevares forsikringen uforandret. Henstand ydes for 1 år ad gangen. Bidraget til forsikringsdækningerne bliver betalt af opsparingen i fondene. Der kan kun vælges henstand, så længe der er opsparing i fondene. Der gives ikke fratrædelseshenstand for forsikringsdækninger, der er etableret uden fradragsret.

Hvis der ikke er opsparing nok eller hvis overførsel er i strid med Pensionsbeskatningsloven, bortfalder forsikringsdækningen.

Ønsker du at ophæve ordningen i utide og få udbetalt tilbagekøbsværdien, kan det kun ske efter reglerne i forsikringsbetingelserne. Tilbagekøbsværdien beregnes og udbetales efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. Bemærk, at der normalt skal betales en afgift på p.t. 60 pct. til staten ved tilbagekøb.

I forbindelse med fratrædelse udtræder du af den hidtidige risikogruppe og overgår til AP Risikopulje for enkeltforsikrede, som er forsikrede, der ikke er med i en generel firmapensionsordning i AP Pension.

## **18. Hvad sker, hvis jeg dør eller mister erhvervsevnen?**

### **Hvis du dør**

Hvis du dør inden pensionering, vil din arbejdsgiver eller pårørende typisk kontakte os, men vi modtager under alle omstændigheder besked fra Cpr-nr.-registret. Ofte er dette tilstrækkeligt, men i nogle situationer beder vi også om en dødsattest.

Det er begunstigelsesbestemmelsen på din pensionsordning, der afgør, hvem som skal have pengene udbetalt. Ofte ved vi det fra starten, men andre gange er vi nødt til at kontakte boet eller skifteretten, inden det endeligt kan fastsættes.

Når vi har fastslået, hvem som skal modtage udbetalingen, kan beløbet udbetales til den/de begunstigede efter fradrag af skat eller afgift og eventuel boafgift.

### **Hvis din erhvervsevne bliver nedsat**

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat, og du mener dig berettiget til at få udbetalt invalidepension, skal du straks kontakte os. Vi sender herefter en "Ansøgning om invalidepension" som du skal udfylde og sende til os.

Når vi modtager ansøgningen, går vi i gang med at få den nødvendige dokumentation, f.eks. sygejournaler og oplysninger fra kommunen, hvis du også har søgt om offentlig førtidspension. Du skal i den forbindelse være klar over, at kriterierne for tilkendelse af invalidepension fra AP Pension og fra det offentlige er forskellige. Du kan derfor ikke være sikker på at få udbetalt invalidepension fra AP Pension, selv om du har fået tilkendt offentlig førtidspension og omvendt.

Når alle relevante oplysninger er indhentet, vurderes de i samarbejde med vores lægekonsulent. Grundlaget for vurderingen er din generelle erhvervssevne, som beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Hvis vi vurderer, at du er berettiget til invalidepension, begynder udbetalingen. Den kan være tidsbestemt, fordi

- erhvervssevnetabet er midlertidigt, f.eks. som følge af en operation med efterfølgende genoptræning.
- det i starten kan være vanskeligt at afgøre om den generelle erhvervssevne er tilstrækkeligt nedsat.

Kommer du ud for et ulykkestilfælde, eller får diagnosticeret en kritisk sygdom, gælder det også, at du skal kontakte os hurtigst muligt, så vi kan begynde at behandle dit ønske om erstatning.

## 19. Hvordan udbetales min pension?

Opsparingen i pensionsordningen er som hovedregel skattemæssigt etableret i følgende prioriterede rækkefølge:

- Ratepension (Rateforsikring i pensionsøjemed)
- Kapitalpension (Kapitalforsikring i pensionsøjemed)
- Livrentepension (Pensionsordninger med løbende udbetalinger)

Kan pensionsbidraget ikke anvendes til ratepension som følge af begrænsninger i pensionsbeskatningsloven, anvendes bidraget til en ophørende 10-årig livrente. Livrenten udbetales fra dit fyldte 65. år. Ved pensionering kan du ændre livrenten til en individuelt valgt livrenteform, f.eks. en livsvarig livrente med tilhørende ægtefællepension med eller uden en garantiperiode.

Hvis loftet for indbetaling til kapitalpension overskrides, eller hvis kapitalpension er fravalgt, anvendes pensionsbidraget til ratepension. Ratepensionen udbetales over 10 år fra den 1. i måneden efter dit fyldte 65. år.

### Hvis du ikke selv vælger

Hvis intet andet aftales, udbetales din pensionsordning som ratepension, hvis du på etableringstidspunktet er under 60 år og livrentepension, hvis du er fyldt 60 år.

Opsparing i fondene opgøres på pensioneringstidspunktet og udbetales som et engangsbeløb eller som løbende udbetalinger. Løbende ydelser beregnes på det til den tid gældende beregningsgrundlag.

Muligheden for at investere ophører på pensioneringstidspunktet, fordi AP Pension ellers ikke vil kunne garantere udbetalingen ved kursfald.

Pensionsalderen er 65 år, men pensioneringstidspunktet kan fremskyndes til dit 60. år. Der vil også være mulighed for at udskyde pensioneringstidspunktet.

AP Pension skriver til dig ca. en måned inden det aftalte pensioneringstidspunkt. I brevet kan du læse, hvilken pension vi har beregnet, og hvilke oplysninger vi skal bruge for at kunne udbetale pensionen til dig.

# Orientering om Gruppeliv og Kritisk Sygdom

## for Foreningen af mejeriledere og funktionærer

*Denne orientering giver dig svar på de spørgsmål, som du måske har om din forsikring. Hvis du alligevel mangler svar på nogle spørgsmål, er du velkommen til at kontakte kundegruppe 1, tlf. nr. 39 16 50 00. De fuldstændige regler fremgår af forsikringsbetingelserne. Beløbsgrænser, som er nævnt i denne orientering, gælder for 2008.*

### 1. Hvornår bliver jeg tilmeldt?

Som ansat i Foreningen af Mejeriledere og funktionærer er du omfattet af aftalen om Gruppelivsforsikring og Kritisk Sygdom, der er indgået mellem Foreningen af Mejeriledere og funktionærer og AP Pension livsforsikringsaktieselskab (i det følgende kaldet AP Pension). Du bliver tilmeldt ordningen straks ved din ansættelse.

Hvis du er ansat i skånejob/fleksjob, eller har søgt eller fået bevilget offentlig førtidspension/invaliditetsydelse, kan du ikke tilbydes forsikringsdækning ved invaliditet.

### 2. Hvad omfatter gruppeordningen?

Forsikringen dækker døgnnet rundt, og udbetaling ved dødsfald sker uanset om forsikringsbegivenheden skyldes sygdom eller ulykke.

#### **Dødsfaldsdækning**

Hvis du dør, inden den 1. i måneden efter det fyldte 65. år, bliver der udbetalt en forsikringssum på 830.000 kr.

#### **Kritisk Sygdom**

Forsikringsbetingelser for Kritisk Sygdom § 5A gælder for denne forsikring.

Hvis du får en Kritisk Sygdom som beskrevet i forsikringsbetingelserne for Kritisk Sygdom samt i vedlagte folder, inden den 1. i måneden efter det fyldte 60. år, bliver der udbetalt en forsikringssum på 131.000.

Forsikringssummen bliver dog tidligst udbetalt, når der er gået 1 måned, siden sygdommen er diagnosticeret, og forudsat du er i live på dette tidspunkt, jf. forsikringsbetingelserne.

Udbetaling af forsikringssummen forudsætter, at diagnosen stilles tidligst 3 måneder efter din optagelse i ordningen.

Hvis du modtager en udbetaling i forbindelse med en Kritisk Sygdom, vil du fortsat være dækket af denne forsikring, dog kan der ikke ske udbetaling for samme diagnose samt relaterede diagnoser, jf. forsikringsbetingelserne.

Udbetaling af forsikringssum ved Kritisk Sygdom medfører ingen modregning i udbetalingen ved dødsfald.

### **Præmiefritagelse**

Hvis din generelle erhvervsevne bliver nedsat til 1/3 eller mindre i mere end 3 måneder, overtager AP Pension betalingen af præmien, dog længst i 3 år. Præmiefritagelsen har tidligst virkning fra den 1. i måneden efter, der er forløbet 3 måneder fra erhvervsevnetabet, og længst til den 1. i måneden efter det fyldte 60. år.

## **3. Regulering af forsikringen**

Forsikringsdækningerne og præmien bliver pristalsreguleret hvert år den 1. januar.

## **4. Hvad med skatten?**

Den indbetalte præmie er ikke fradragsberettiget i den personlige indkomst, og udbetaling af forsikringssummen sker skattefrit. Præmien vil blive medtaget på din lønseddel, så du betaler skat af præmien. Udbetalingerne er skattefri. AP Pension er dog forpligtet til at fratække eventuel boafgift i udbetalingen ved død.

Præmien betales forud af Foreningen af Mejeriledere og funktionærer hvert år den 1. januar.

### **Generelt**

Den skattemæssige behandling er underlagt den til enhver tid gældende lovgivning.

## 5. Forhold ved orlov

Hvis du går på orlov opretholdes forsikringsdækningen i orlovsperioden.

## 6. Hvis skaden sker?

### **Anmeldelse ved dødsfald**

Hvis AP Pension ikke modtager oplysning om dit dødsfald på anden vis, sikres denne oplysning via CPR-registeret. AP Pension vil herefter kontakte boet, evt. via skifteretten.

### **Anmeldelse ved Kritisk Sygdom**

Hvis du får diagnosticeret en dækningsberettiget Kritisk Sygdom, eller hvis din generelle erhvervsevne nedsættes, skal du straks anmelde dette til AP Pension.

Anmeldelse skal ske på en blanket, som du får hos AP Pension. Blanketten skal udfyldes af dig selv og den behandlende læge.

## 7. Hvem modtager udbetalingen?

Forsikringssum ved dødsfald udbetales til "nærmeste pårørende" medmindre andet skriftligt er meddelt AP Pension.

"Nærmeste pårørende" betyder, at forsikringen udbetales til:

1. Ægtefællen/Registreret partner

Hvis ægtefællen ikke er i live (eller der ikke er nogen) udbetales til:

2. Børn - herunder også adoptivbørn (er et barn ikke i live, indtræder eventuelle børnebørn i dettes sted).

Hvis der ikke er børn, udbetales til:

3. Arvinger

De personer, der i henhold til testamente - sekundært arveloven - arver efter dig.

Ønsker du derimod, at udbetalingen skal ske til andre - f.eks. til en samlever eller et barn i stedet for ægtefælle - skal et sådant ønske være meddelt AP Pension skriftligt. For at være sikker på, at dine "specielle" ønsker bliver tilgodeset af lovgivningen, bør du kontakte AP Pension, der gerne rådgiver om disse spørgsmål.

Udbetaling af forsikringssum ved Kritisk Sygdom sker til dig selv.

## **8. Ved fratrædelse**

Når du fratræder hos Foreningen af Mejeriledere og funktionærer, udtræder du af gruppelevsfor sikringen og forsikringen mod Kritisk Sygdom.

*Sker dette inden dit 62. år, og kommer du ikke ind i en anden gruppelevsordning, kan AP Pension tilbyde AP Kundegruppeliv, som omfatter forsikringsdækning ved dødsfald og Kritisk Sygdom, uden at du skal give nye helbredsoplysninger. Børnesum og invalidesum indgår ikke i AP Kundegruppeliv. Ønsker du AP Kundegruppeliv, skal du kontakte AP Pension senest 2 måneder efter din fratrædelse.*